

Financiële infofiche Levensverzekeringen voor Tak 23

AG Protect+ Dynamic 2¹

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23).

Waarborgen

Bij leven

Bij leven van de verzekerde op einddatum van het contract betalen wij aan de begunstigde bij leven een kapitaal uit, dat gelijk is aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid op de einddatum van het contract.

Bij overlijden

Bij overlijden van de verzekerde vóór einddatum van het contract, is **standaard** het kapitaal overlijden gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van de eenheid. Onder bepaalde voorwaarden geniet de verzekeringnemer automatisch van een **uitgebreide overlijdensdekking**: het kapitaal overlijden is dan minstens gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de initiële eenheidswaarde van 100 EUR.

Doelgroep

Deze beleggingsverzekering richt zich tot alle natuurlijke personen ouder dan 18 jaar die in België verblijven en hun geld wensen te beleggen in een fonds. Zij willen hiermee een aantrekkelijk rendement behalen op de einddatum van het contract, maar tegelijkertijd wensen zij kapitaalbescherming op einddatum. De risico's hiervan zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

Fondsen

Het fonds Dynamic 2 heeft tot doel de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) te beschermen op einddatum en een mogelijke meerwaarde te realiseren.

De mogelijke meerwaarde op de einddatum is afhankelijk van het resultaat van de toegepaste dynamische strategie. Deze strategie bestaat erin om naargelang de marktsituatie de blootstelling aan een risicovol actief (een korf van drie fondsen) en een risicovrij actief (bijv.: cash en obligaties) actief te beheren.

Bij een verhoogd marktpotentieel, kan de participatiegraad in de korf van drie fondsen verhoogd worden. Deze blootstelling aan het risicovol actief kan door middel van financiële instrumenten variëren tussen 15% en 150%.

Bij dalende markten, kan de participatiegraad in het risicovrij actief verhoogd worden om de portefeuille beter te beschermen.

Het risicovol actief bestaat uit drie fondsen:

- BlackRock Global Funds Euro-Markets
- Templeton Global Bond
- Aberdeen Global Emerging Markets

Jaarlijks wordt op de observatiedatum 85% van het niveau van de dynamische strategie veiliggesteld.

De doelstelling is om op einddatum 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) + het maximum tussen de hoogste jaarlijkse veiliggestelde waarde en het resultaat van de dynamische strategie op einddatum uit te keren.

Een gedetailleerde beschrijving van het beleggingsmechanisme vindt u in het Beheersreglement.

Dit fonds heeft een risicoklasse I, op een schaal van Ø tot VI, waarbij VI overeenstemt met het hoogste risiconiveau.

Het fonds richt zich tot de belegger met een profiel vanaf defensief.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de gerealiseerde meerwaarde in het fonds Dynamic 2 (zoals hierboven beschreven). Tussentijds kan de waarde van het fonds schommelen, afhankelijk van evoluties op de financiële markten.

Er wordt geen winstdeling toegekend.

De waarde van een eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en de daarop toegepaste dynamische strategie en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringnemer.

De verzekeraar zelf gaat t.a.v. de verzekeringnemer geen verbintenis aan die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald is. Op einddatum wordt de netto geïnvesteerde premie 100% beschermd. De bescherming op de einddatum van 100% van de netto geïnvesteerde premie (exclusief taks en instapkosten) gebeurt via een depot van de nettopremies bij Fortis Bank nv.

De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de nettopremies geplaatst heeft, noch voor het eventueel falen van elke andere tegenpartij gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringnemer van de AG Protect+ dat met dit fonds is verbonden.

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing.

Kosten

Instapkosten

Maximum 2,40%, aangerekend bovenop de nettopremie.

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum en bij overlijden.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract, met een minimum van 75EUR².

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 30 dagen volgend op inwerkingtreding van het contract.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De maximale beheersvergoeding bedraagt 1,70% op jaarbasis en wordt automatisch verrekend in de eenheidswaarde van het fonds.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

Zie rubriek Uitstapkosten.

Kosten bij overdracht tussen fondsen

Niet van toepassing.

Toetreding /Inschrijving

De inschrijvingsperiode loopt van maandag 16/05/2011 tot en met maandag 15/07/2011 (behoudens vervroegde afsluiting).

Uiterste betaaldatum: 22/07/2011

Looptijd

- 8 jaar en 1 maand
- Oprichtingsdatum van het fonds: 29/07/2011
- Einddatum van het fonds: 29/08/2019
- Deze verzekering eindigt bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

Bij de oprichting van het fonds op 29/07/2011 bedraagt de waarde per eenheid 100 EUR.

De eenheidswaarde van het fonds wordt maandelijks op de eerste bankwerkdag van de maand berekend. Indien deze dag geen werkdag is, wordt de eenheidswaarde bepaald op de eerstvolgende werkdag.

De eenheidswaarde wordt gepubliceerd op de website van de verzekeringsonderneming (www.aginsurance.be).

Premie

Een éénmalige premie van minimaal 2.500 EUR, te verhogen met instapkosten en taks.

Bijkomende stortingen zijn niet toegelaten.

Alle premies worden gestort op het rekeningnummer 142-1210214-67 met als vermelding het aansluitingsnummer van het contract.

Een periodieke premie is niet mogelijk.

Fiscaliteit

- Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
- Er is een premietaks van 1,1% verschuldigd.
- De verzekeraar houdt geen roerende voorheffing in op de verzekeringsprestaties bij leven (op einddatum) of op het kapitaal overlijden⁴.

Afkoop /opname

Gedeeltelijke afkoop /opname

Niet mogelijk.

Volledige afkoop /opname

De verzekeringnemer kan een volledige afkoop vragen.

Deze afkoop moet schriftelijk aangevraagd worden. Het originele inschrijvingsformulier en de bijzondere voorwaarden van het contract moeten eveneens bezorgd worden.

Overdracht tussen fondsen

Niet mogelijk.

Informatie

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een overzicht van zijn contract.

Alle bijkomende inlichtingen en de risicoklasse zijn vermeld in het Beheersreglement dat ter beschikking is bij uw makelaar of op de maatschappelijke zetel. Enkel de meest recente versie is van toepassing.

De periodieke rapporten van AG Protect+ Dynamic 2, de Financiële infofiche Levensverzekering en het Beheersreglement kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be.

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 16/05/ 2011

² Dit bedrag van 75 EUR wordt in functie van het gezondheidsindexcijfers der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd.

³ Taks op premie van 1,1% is verschuldigd indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon met gewone verblijfplaats in België is.

⁴ Overeenkomstig het fiscaal regime van toepassing op 01/05/2011